

SECRETARIA ESPECIAL
DE ESTADO DE GESTÃO

Banco do Estado do Pará S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2013 E 2012 (CONTINUAÇÃO)
(Valores expressos em milhares de Reais)

Próprio – Financiados de papéis para negociação					30.06.2012
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós – SELIC	07/09/2015	1.908	5.265,4607	10.047
Total					10.047
Próprio – Vinculados de papéis para negociação					30.06.2012
Papel	Características	Vencimento	Quantidade	P U Mercado	Financiamento
LFT 210.100	Pós - SELIC	07/09/2015	500	5.265,4607	2.633
Total					2.633

Cotação das CVS em relação ao mercado
Conforme pesquisa realizada ao mercado (corretoras com as quais o BANPARÁ opera), onde foi considerado o mercado comprador, as ofertas obedeceram aos seguintes percentuais de deságio em relação aos valores em nossa carteira:

Acompanhamento Saldo CVS

Classe	2013			2012		
CVS	Saldo	%	Valor mercado	Saldo	%	Valor mercado
A	49.681	80,05	39.770	53.331	82,80%	44.158
B	116.358	67,02	77.983	122.025	68,70%	83.831
C	2.210	80,05	1.769	2.372	82,80%	1.964
D	1.396	67,02	936	1.505	68,70%	1.034
Total	169.645		120.458	179.233		130.987

Os títulos CVS do BANPARÁ encontram-se classificados como mantidos até o vencimento.

Rendas com títulos e valores e mobiliários

	2013	2012
Rendas de títulos de renda fixa	14.825	15.916
Rendas de títulos de renda Variável	7	-
Rendas de participações societárias	248	214
Provisão para Perdas com Títulos Livres Nota 5.a	(11.755)	-
Ajustes positivos (negativos) ao valor de mercado de TVMs	(291)	634
Total	3.034	16.764

6 Relações interfinanceiras

Composição

	2013	2012
Direitos junto à participação de sistemas de liquidação	8.135	6.599
Relações com correspondentes	557	42
Reservas compulsórias em espécie - BACEN (a)	120.338	81.467
Recolhimentos sobre depósitos de poupança - BACEN (a)	105.235	87.168
SFH - Créditos junto ao FCVS (b)	43.059	44.019
Outros depósitos compulsórios - Crédito rural Resolução BACEN nº 3.109/2003	6.939	6.010
Outros	-	2.181
Total	284.263	227.486
Circulante	241.204	183.467
Realizável em longo prazo	43.059	44.019

(a) Os depósitos no BACEN são compostos, basicamente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, com exceção dos decorrentes de depósitos à vista.

(b) Os créditos vinculados ao SFH correspondem aos valores residuais de contratos encerrados, já homologados pela Caixa Econômica Federal (CEF) e em processo de emissão dos títulos CVS pela STN. O BANPARÁ possui, na carteira de FCVS, o montante de R\$ 43.060 mil referentes a 267 contratos, todos habilitados e homologados pela CEF, mas que dependem do processo de securitização, conforme previsto na Lei nº 10.150/00, para sua realização.

Atualmente, esses contratos rendem juros de 3,12% e 6,17% ao ano, acrescidos de atualização monetária de acordo com a variação da Taxa de Referência (TR).

Esses créditos têm seus saldos mensurados pelos valores efetivamente reconhecidos pela CEF.

O BANPARÁ possui em sua carteira 148 contratos no valor total de R\$ 28.462 mil cuja cobertura pelo FCVS foi negada pela CEF por alegação de indicio de multiplicidade e outras situações. A Administração decidiu por não reconhecer contabilmente os referidos créditos, por ainda não terem sido homologados pela CEF.

7 Operações de crédito e outros créditos

7.1 Composição da carteira com característica de concessão de crédito

a. Por tipo de operação

	2013	2012
Operações de crédito		
Adiantamentos a depositantes	1.103	572
Empréstimos	2.473.232	1.926.098
Financiamentos rurais e agroindustriais	7.345	7.510
Financiamentos imobiliários	1.084	2.454
Total	2.482.764	1.936.634
Circulante		
Não circulante	1.109.537	788.505
Títulos e créditos a receber (*)	1.373.227	1.148.129
	40.953	-
Subtotal de outras rubricas com característica de crédito	40.953	-
Total da carteira de crédito	2.523.717	1.936.634

(*) Incluso valor na conta "Título e Crédito a Receber" (Nota Explicativa nº 8).

b. Por faixas de vencimento e nível de risco:

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	2013	2012
Parcelas Vincendas (A Vencer)	-	2.156.286	33.039	94.058	152.870	10.591	13.532	2.984	19.596	2.482.956	1.924.266
Até 30 dias	-	55.083	3.878	9.292	13.350	885	2.760	387	1.778	87.414	43.312
31 a 60 dias	-	100.065	3.064	8.174	10.791	748	492	342	1.383	125.058	84.926
61 a 90 dias	-	92.611	2.517	6.700	9.399	659	382	244	1.249	113.761	78.790
91 a 180 dias	-	268.902	8.109	23.482	37.073	2.240	1.447	450	3.023	344.726	244.012
181 a 360 dias	-	371.750	6.429	18.312	29.632	1.975	1.193	463	3.738	433.492	322.365
Acima de 360 dias	-	1.265.464	8.904	27.465	52.122	3.876	7.142	922	7.334	1.373.227	1.148.130
Parcelas Vencidas até 14 dias	-	2.412	138	634	503	208	116	177	1.091	5.279	2.731
Parcelas Vencidas	-	-	3.002	3.759	7.304	3.754	3.132	2.284	17.526	40.761	12.368
15 a 30 dias	-	-	3.002	682	1.304	177	222	209	829	6.425	1.237
31 a 60 dias	-	-	-	3.077	1.550	374	378	377	1.608	7.364	2.047
61 a 90 dias	-	-	-	-	4.450	364	478	266	1.753	7.311	1.088
91 a 180 dias	-	-	-	-	-	2.839	2.053	1.433	5.549	11.874	3.251
181 a 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	7.487	7.487	4.655
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	301	301	90
Total em 06.2013	-	2.156.286	36.041	97.817	160.174	14.344	16.664	5.268	37.122	2.523.717	
Total em 06.2012	-	1.778.616	7.843	38.910	77.236	3.615	2.426	1.992	25.996		1.936.634

c. Por setores de atividade

Setor privado	2013	%	2012	%
Pessoas físicas	2.441.892	96,76	1.918.871	99,08
Pessoas jurídicas	73.396	2,91	7.799	0,40
Rural	7.345	0,29	7.510	0,39
Habitação	1.084	0,04	2.454	0,13
Total	2.523.717	100,00	1.936.634	100,00

d. Concentração dos principais devedores

	2013	%	2012	%
Principal devedor	5.997	0,24	1.492	0,08
10 maiores devedores	28.452	1,13	6.839	0,35
20 maiores devedores	16.495	0,65	6.553	0,34
50 maiores devedores	21.132	0,84	11.855	0,61
100 maiores devedores	27.413	1,09	18.758	0,97
Demais devedores	2.424.228	96,06	1.891.137	97,65
Total	2.523.717	100,00	1.936.634	100,00

7.2 Provisões para perdas em operações de crédito

As operações de crédito estão classificadas em ordem crescente de risco e, com base nessa classificação, constituiu-se provisão para créditos de liquidação duvidosa a taxas que variam entre 0,5% e 100%, em razão da classificação das operações por ordem de risco, cuja movimentação é demonstrada a seguir:

Itens	2013	2012
Saldo no início do Semestre	(55.210)	(39.020)
Provisões constituídas	(74.217)	(32.801)
Reversões de provisões	32.513	14.810
Valores baixados ou compensados com créditos	14.696	9.461
Provisão para perdas nas operações de crédito	(82.218)	(47.550)
Circulante	(37.483)	(19.360)
Realizável em longo prazo	(44.735)	(28.190)